

- имею опыт инвестирования в финансовые инструменты (иные финансовые инструменты) 0,7
- имею опыт инвестирования в финансовые инструменты и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (ОФЗ и облигации 1 котировального списка) 0,6
- имею опыт инвестирования в финансовые инструменты и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (иные финансовые инструменты) 0,7
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (ОФЗ и облигации 1 котировального списка) 0,6
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (иностранные ценные бумаги, ПФИ) 1
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (иные финансовые инструменты) 0,8
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (ОФЗ и облигации 1 котировального списка) 0,7
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (иностранные ценные бумаги, ПФИ) 1
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (иные финансовые инструменты) 0,9

Расчет коэффициента 3

Цель инвестирования и срок инвестирования:

Цель	Срок	Коэффициент 3
Сохранение капитала	До 6 месяцев	0,2
Сохранение капитала	От 6 месяцев до 1 года	0,3
Сохранение капитала	От 1 года до 3-х лет	0,4
Сохранение капитала	От 3-х лет и выше	0,5
Сохранение капитала с получением среднерыночного дохода	До 6 месяцев	0,3
Сохранение капитала с получением среднерыночного дохода	От 6 месяцев до 1 года	0,4
Сохранение капитала с получением среднерыночного дохода	От 1 года до 3-х лет	0,5
Сохранение капитала с получением среднерыночного дохода	От 3-х лет и выше	0,6
Получение дохода выше среднерыночного	До 6 месяцев	0,8
Получение дохода выше среднерыночного	От 6 месяцев до 1 года	0,9
Получение дохода выше среднерыночного	От 1 года до 3-х лет	1
Получение дохода выше среднерыночного	От 3-х лет и выше	1

При этом максимальный допустимый риск не может быть выше следующих величин:

$(\text{Сбережения} + (\text{доход} - \text{расход}) * \text{инвестиционный_горизонт}) < \text{предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.}$	25% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.
$(\text{Сбережения} + (\text{доход} - \text{расход}) * \text{инвестиционный_горизонт}) = \text{предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.}$	50% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.
$(\text{Сбережения} + (\text{доход} - \text{расход}) * \text{инвестиционный_горизонт}) > \text{предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.}$	75% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.

Для юридических лиц – некоммерческих организаций допустимый риск равен минимальному из следующих сумм:

1. Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление * коэффициент 2 * коэффициент 3

Цель и сроки инвестирования определяют коэффициент 3.

Наличие и квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице, их образование и опыт работы на финансовом рынке, а также количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более, перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/пользуется Клиент определяют коэффициент 2.

2. Установленные ограничения

3. Допустимый риск, установленный клиентом.

Для юридических лиц – коммерческих организаций допустимый риск равен минимальному из следующих сумм:

1. Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление * коэффициент 2 * коэффициент 3

Цель и сроки инвестирования определяют коэффициент 3.

Наличие и квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице, их образование и опыт работы на финансовом рынке, а также количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более, перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/пользуется Клиент определяют коэффициент 2

2. Допустимый риск, установленный клиентом (предельный размер убытка, который клиент считает допустимым по каждому договору).

При этом максимальный допустимый риск не может быть выше следующих величин:

Чистые активы < предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.	25% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.
Чистые активы = предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.	50% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.
Чистые активы > предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.	75% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.

Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление (*предполагаемая стоимость инвестиционного портфеля*) определяются на дату расчета инвестиционного профиля в графе инвестиционного профиля: «Сумма передаваемого Клиентом в доверительное управления имущества, тыс. руб. ____»

При этом средства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Банка России на дату расчета инвестиционного профиля, стоимость ценных бумаг рассчитывается на дату, предыдущую дате расчета инвестиционного профиля.

Допустимый риск определяется для каждого договора клиента на доверительное управление.»

2. Настоящие изменения вступают в силу с 22.08.2019.